

## BAB II

### GAMBARAN UMUM KJKS BAITUTTAMWIL TAMZIS WONOSOBO

#### *I. Sejarah Berdirinya KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo*

Bank syari'ah adalah bank yang aktivitasnya meninggalkan masalah riba. Dengan sistem bagi hasil yang sesuai dengan hukum islam. Bank syari'ah mulai berkembang dari sejak adanya bank muamalat yang berdirinya pada tahun 1992, sejak itu masyarakat semakin lama semakin mengenal dan mengetahui manfaat yang terdapat dalam LKS.

KJKS Baituttamwil TAMZIS dibentuk oleh sekelompok pemuda perkumpulan organisasi *muhammadiyah* yang didirikan pada 1992, tepatnya pada tanggal 22 juli di kecamatan kertek wonosobo Jawa Tengah. Modal yang kecil, pengalaman yang minim, serta letak geografis yang relatif berada bukan di sentra kegiatan ekonomi tidak menyurutkan tekad anak-anak muda ini untuk membangun perekonomian yang lebih adil dan sesuai dengan prinsip syari'ah. Sebelumnya TAMZIS (tugas amil, zakat, infak dan shadakah) merupakan LAZIS yang mengelola dana zakat, infak, dan shadakah kemudian disalurkan kepada mustahiq dengan akad *qardh al hasan* atas dasar tolong menolong.

Karena manajemen dana juga mengalir pada petani dan pedagang di pasar, sehingga penyaluran dana tidak hanya dengan akad *qardh al hasan* saja, akhirnya diputuskan adanya pemisahan manajemen yaitu, untuk pengelolaan dana mal (zakat, infaq, dan shadaqah) di amanatkan

kepada lembaga khusus yaitu *baperlurzam*, sedangkan koperasi simpan pinjam baituttaamwil TAMZIS mengelola dana komersial(sebagai baituttamwil).

Pada tanggal 14 November 1994, KJKS Tamzis mendapat status badan hukum dengan nomor 122277/ B.H/ VI/ XI/ 1994 dari departemen koperasi. Dengan alamat di. Jl. Kyai Muntang Wonosobo yang sebelumnya berada di Kertek. Dan atas kegigihan pengelolanya TAMZIS memperoleh 2 penghargaan sebagai koperasi berprestasi tingkat nasional (2001) dan tingkat kabupaten (2002) yang kini memiliki 1 kantor pusat yang *representatif*, 4 kantor cabang pembantu dan 14 kantor cabang.<sup>1</sup>

Saat krisis moneter yang berlanjut menjadi krisis ekonomi berkepanjangan tahun 1998 telah membuktikan bahwa ekonomi rakyat lebih mampu bertahan dari hempasan badai krisis. Dan ekonomi syari'ah telah memberi inspirasi kepada bank dan lembaga-lembaga keuangan syari'ah telah memberi inspirasi kepada bank dan lembaga-lembaga keuangan besar untuk menetapkan prinsip syari'ah. Menciptakan iklim yang kondusif bagi KJKS Tamzis untuk maju dan berkembang.dengan bukti ini menjadikan pengelola Tamzis barsemangat dan optimis koperasi syari'ah akan terus berkembang dan maju mencapai visi yang hendak dicapai.

## **II. Visi Misi KJKS Baituttamwil Tamzis wonosobo**

### **1) Visi KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo**

---

<sup>1</sup> Company Profile Baituttamwil Tamzis wonosobo

Menjadi lembaga keuangan mikro syari'ah utama, terbaik dan terpercaya.

**2) Misi KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo**

- a) Membantu dan memudahkan masyarakat mengembangkan kegiatan ekonomi produktifnya.
- b) Mndidik masyarakat untuk jujur, bertanggung jawab, professional, dan bermanfaat.
- c) Menjaga kesucian umat dari praktek riba yang menindas dan dilarang agama.
- d) Membangun dan mengembangkan sistem ekonomi yang adil, sehat dan sesuai syari'ah.
- e) Menciptakan sistem kerja yang efisien dan inovatif.

***III. Manajemen KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo***

Manajemen dan Operasional sehari-hari KJKS Baituttamwil TAMZIS dilaksanakan oleh Manajer yang bertanggung jawab kepada Pengurus. Pengawasan yang dilakukan oleh Pengurus secara garis besar meliputi pengawasan anggaran dan pengawasan syari'ah, sehingga dalam hal ini fungsi pengurus lebih sebagai penentu arah dan pengawas (sebagai Komisaris). Adapun susunan organisasi KJKS Baituttamwil TAMZIS adalah sebagai berikut :

**Struktur Pengurus KJKS Baituttamwil Tamzis**

Ketua

: Ir. H. Saat Suharto

|                                     |                       |
|-------------------------------------|-----------------------|
| Wakil Ketua I ( Bidang Organisasi ) | : H. Kamsuri          |
| Wakil Ketua II ( Bidang Usaha )     | : H. Soleh Yahya      |
| Wakil Ketua III ( Bidang Syariah )  | : H. Teguh Ridwan, BA |
| Sekretaris                          | : H. Subakdo          |
| Wakil Sekretaris                    | : Yusuf Efendi        |
| Bendahara                           | : H. Mudasir Khamid   |
| Wakil Bendahara                     | : H. Aswandi          |
| Staf Bidang Syariah                 | : H. Khozin           |

### **Manajemen**

|               |                              |
|---------------|------------------------------|
| Manager       | : Budi Santoso, S.E.         |
| Wakil Manager | : Tri Supriyowijiyanto, S.E. |

Secara lengkap, struktur organisasi KJKS Baituttamwil TAMZIS sebagaimana terlampir.<sup>2</sup>

## ***IV. Kebijakan dan Strategi Usaha Baituttamwil Tamzis Wonosobo***

### **1) Bidang operasional**

Sebagai lembaga keuangan syari'ah yang bergerak di sektor informal, maka ada beberapa kebijakan yang dipandang perlu agar tingkat kepercayaan masyarakat dan loyalitas anggota terhadap perusahaan terjaga. Kebijakan tersebut meliputi beberapa hal, yaitu ;

---

<sup>2</sup> Email, dari bapak rena yang di kirim pada bulan mei ,2012

**a) Keamanan**

Karena dana masyarakat dan dana-dana lainnya adalah amanah bagi KJKS Baituttamwil Tamzis, maka faktor keamanan menjadi sangat penting, untuk itu di setiap kantor KJKS Baituttamwil Tamzis telah disediakan Brankas. Brankas tersebut merupakan keharusan dan sudah menjadi standart kelengkapan peralatan kantor di setiap kantor cabang KJKS Baituttamwil Tamzis, agar dapat mencegah resiko akibat bahaya kebakaran dan pencurian, terutama terhadap uang dan jaminan berharga seperti BPKB, Sertifikat, barang, dan surat berharga lainnya.

Selain keamanan fisik, KJKS Baituttamwil Tamzis secara profesional menerapkan standart yang ketat, yaitu aspek 5C, yang terdiri dari: Character (sifat), Capacity (kemampuan), Collateral (jaminan), Capital (modal), dan Condition of Economic (kondisi perekonomian) terhadap pembiayaan dan peyaluran dana, setelah dianalisis, maka hanya pengajuan yang layak saja yang dicairkan. Selain itu marketing bertanggungjawab langsung terhadap setiap pencairan dan pengeluaran dana, sehingga resiko pembiayaan bermasalah/ macet dapat ditekan seminimal mungkin. Beberapa akad perjanjian bagi hasil (mudharabah dan musyarakah) bahkan KJKS Baituttamwil Tamzis ikut memantau dan mengontrol usaha

agar mendapat jaminan keuntungan yang memadai dan juga bisa berjalan lancar.

Dalam hal obyek pembiayaan KJKS Baituttamwil Tamzis menghindari pembiayaan yang spekulatif dan hanya bersifat promosi semata, tentu saja juga menghindari usaha-usaha yang gharar dan dilarang secara Syar'i sekalipun usaha tersebut sangat menguntungkan.

#### **b) Sistem Informasi Akuntansi**

Sistem informasi yang dikembangkan oleh manajemen adalah dalam rangka untuk mengembangkan organisasi, sistem dan prosedur, serta pengembangan teknologi agar mampu mengikuti dinamika era globalisasi

Dengan semakin banyaknya anggota KJKS Baituttamwil Tamzis, maka tingkat kerumitan dalam pengelolaan dana masyarakat juga semakin tinggi, sementara pelayanan kepada masyarakat harus tetap diutamakan, terutama kecepatan dan ketepatan data. Untuk itu di setiap kantor telah disediakan komputer dan IT yang memadai. Selain itu, KJKS Baituttamwil TAMZIS juga telah merekrut programmer untuk mengembangkan program komputer dan IT di KJKS Baituttamwil TAMZIS.

Dalam bidang sistem informasi untuk menjamin tersedianya informasi yang akurat dan tepat, yaitu dengan mengembangkan

sistem informasi (*Integrated Accounting Sistem / IAS*), yang mampu menampilkan data akuntansi dengan cepat, tepat, dan akurat. Selain itu program IAS tersebut telah mengintegrasikan antara program simpanan dan pembiayaan dengan program pembukuan, sehingga laporan keuangan baik Neraca maupun Laba / Rugi dapat ditampilkan dan diketahui setiap saat.

## **2) Bidang Pengembangan Usaha**

Dalam rangka mengembangkan pelayanan kepada anggota dan memenuhi kebutuhan masyarakat, maka manajemen memutuskan untuk mengambil kebijakan – kebijakan strategis sebagai berikut.

### **a) Jaringan Pelayanan**

Untuk dapat memenuhi kebutuhan dan mempermudah transaksi dengan nasabah / anggota yang lokasinya berjauhan, maka KJKS Baituttamwil Tamzis terdapat beberapa kantor di hampir seluruh Pulau Jawa, antara lain;

- 1) Kantor Pusat, Wonosobo
- 2) Kantor Pusat Non Operasional, Jakarta

Kantor-Kantor Cabang

- 1) Kantor Wonosobo
  - Cabang Wonosobo
  - Cabang Pasar Induk Wonosobo
  - Cabang Kejajar

- Cabang Kertek
  - Cabang Kaliwiro
  - Cabang Sapuran
- 2) Kantor Bandung
- Cabang Bandung
  - Cabang Cimahi
- 3) Kantor Purwokerto
- Cabang Sokaraja
  - Cabang Purwokerto
- 4) Kantor Purbalingga
- Cabang Purbalingga
- 5) Kantor Cilacap
- Cabang Cilacap
- 6) Kantor Banjarnegara
- Cabang Batur
  - Cabang Purwareja Klampok
  - Cabang Wanadadi
  - Cabang Banjarnegara
- 7) Kantor Temanggung
- Cabang Parakan
  - Cabang Temanggung
- 8) Kantor Magelang
- Cabang Magelang



- Cabang Secang

9) Kantor Yogyakarta

- Cabang Kotagede
- Cabang Yogyakarta
- Cabang Godean
- Cabang Bantul
- Cabang Sleman

10) Kantor Klaten

- Cabang Klaten

**b) Kerjasama Antar Lembaga**

Untuk membantu anggota KJKS Baituttamwil Tamzis dalam memenuhi kebutuhan dana, selain menggunakan dana yang dihimpun sendiri, KJKS Baituttamwil Tamzis juga menjalin kerjasama dengan lembaga lain. Kerjasama yang telah di laksanakan antara lain :

- 1) Kerjasama dengan Bank Bukopin Syari'ah cabang Jakarta
- 2) Program Bagi hasil dengan PT. Sarana Jateng Ventura Semarang
- 3) Program Bagi hasil dengan Perum Sarana Pengembangan Usaha Permodalan BMT dengan PT. PBMT Jakarta

**V. Produk KJKS Baituttamwil Tamzis wonosobo**

Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) Baituttamwil TAMZIS sebagai lembaga keuangan syari'ah dalam usahanya bertindak selaku lembaga komersial yang dijalankan secara syariah, hal ini kami lakukan agar dapat bertindak dan menjalankan usaha secara profesional. Sedangkan kegiatan-kegiatan lain seperti Amil (sosial) kami menyerahkannya kepada lembaga lain dengan manajemen terpisah yaitu Tamaddun (Baitul Mal Tamzis).

Produk yang dikembangkan selalu disesuaikan dengan keadaan dan permintaan anggota / pasar. Produk ini mengalami perkembangan dari tahun-ketahun, dan selalu kami usahakan untuk dapat memenuhi aturan syar'i. Secara garis besar ada tiga jenis produk yang kami kembangkan yaitu:

### **1) Simpanan**

Produk simpanan yang dikembangkan oleh KJKS Baituttamwil TAMZIS ada beberapa jenis simpanan, yaitu Simpanan Mutiara yang dapat digunakan sebagai Simpanan Qurban, Simpanan Haji, Simpanan Aqiqah, Simpanan Pendidikan, dan Simpanan Walimahan. Produk ini menggunakan akad Wakalah Yad Dhamanah.

Produk simpanan yang paling diminati anggota adalah simpanan Mutiara, dimana KJKS Baituttamwil TAMZIS menyediakan tenaga (marketing) untuk melayani anggota baik

penyetoran maupun penarikan simpanan secara harian. Nasabah/anggota simpanan mutiara ini sebagian besar adalah pedagang pasar.

Produk simpanan lainnya yang juga banyak diminati terutama oleh pegawai adalah Deposito dengan nama Ijabah (Investasi Berjangka Mudharabah).

**a) Mutiara (simpanan)**

Mudah:

- 1) Dapat diambil sewaktu-waktu sesuai kebutuhan usaha
- 2) Setoran dan penarikan dapat dilayani di tempat usaha, setoran pertama Rp 5.000,- selanjutnya minimal Rp 1.000,- dengan saldo minimal Rp 5.000,-
- 3) Dapat menyetor dan mengambil di semua kantor cabang.

Multiguna:

- 1) Dapat digunakan sebagai pembayaran listrik, telepon, air, pajak kendaraan
- 2) Sangat cocok untuk mereka yang memiliki usaha perdagangan di pasar maupun sentra usaha lainnya.

Barokah:

- 1) Insentif (atthaya) diberikan setiap bulan

- 2) Menggunakan prinsip wadiah yang akan datang ad dhamananah yaitu TAMZIS menerima titipan dari anggota masyarakat kemudian diputarakan dalam usaha yang produktif.

**b) Simpanan Qurma (Qurban, Walimah dan Aqiqah)**

- 1) Sangat membantu merancang ibadah qurban, walimah maupun aqiqah
- 2) Menggunakan prinsip wadiah muthlaqah
- 3) Bagi hasil diberikan setiap bulan
- 4) Setoran pertama minimal Rp 5.000,- selanjutnya minimal Rp 1.000,-
- 5) Dapat disetorkan langsung/didatangi di rumah/tempat usaha.

**c) Simpanan haji**

- 1) Membantu mempersiapkan biaya haji dengan cara menabung
- 2) Menggunakan prinsip wadiah muthlaqah
- 3) Bagi hasil diberikan setiap bulan
- 4) Setoran pertama min Rp 20.000 selanjutnya minimal Rp 5.000
- 5) Dapat disetor langsung atau didatangi di rumah/tempat usaha.
- 6) Sangat cocok bagi umat Islam yang serius untuk mempersiapkan kewajiban haji sedini mungkin.

**d) Simpanan pendidikan**

- 1) Simpanan mutiara pendidikan khusus untuk siswa sekolah

- 2) Setoran bisa dilakukan setiap saat, dan penarikan hanya boleh dilakukan sekali dalam setahun pada saat pergantian tahun ajaran baru.
- 3) Menyiapkan biaya pendidikan pada tahun ajaran berikutnya
- 4) Melatih siswa untuk hemat, dengan cara menabung
- 5) Mudah, siswa tidak harus ke kantor, petugas datang ke sekolah.

**e) Ijabah (Investasi Berjangka Mudharabah)**

- 1) Sangat tepat sebagai sarana investasi yang sesuai dengan syar'i
- 2) Menggunakan prinsip mudharabah
- 3) Jumlah minimal Rp 1.000.000 dan kelipatannya
- 4) Bagi hasil setiap akhir bulan
- 5) Dapat diperpanjang secara otomatis
- 6) Dapat dirancang untuk membiayai suatu proyek tertentu (sesuai syarat yang tertuang pada akad)

**f) Arafah (arisan ta'awun haji)**

**Keunggulan**

- 1) Dirancang bagi jamaah (pengajian, bimbingan haji dan lain-lain) atau kelompok yang bersepakat untuk saling tolong menolong (taawun)
- 2) Sangat cocok untuk peserta yang sudah saling mengenal
- 3) Lebih mempererat tali ukhuwah
- 4) Tanpa menggunakan undian
- 5) Lebih menjamin kepastian haji

6) Peserta tidak dibebani biaya pengelolaan

Syarat :

- 1) Sudah memenuhi syarat mampu haji (istito'ah)
- 2) satu kelompok terdiri dari lima orang

## **2) Pembiayaan**

Dari dana yang dapat kami himpun untuk selanjutnya kami salurkan kepada masyarakat melalui beberapa produk pembiayaan, seperti Pembiayaan Kios, Pembiayaan Kendaraan Bermotor, Pembiayaan Pengusaha Menengah (UKM), dan Pembiayaan Pedagang Pasar (Mikro).

Penyaluran dana terbesar diberikan kepada pedagang pasar dengan pertimbangan bagi hasil / profit margin yang tinggi serta lebih aman. Dengan menerapkan pola jempuk bola secara harian untuk angsuran, maka pembiayaan yang kami salurkan kepada pedagang dapat kami pantau terus perkembangannya. Selain itu jika terjadi keterlambatan angsuran karena sepi, pedagang dapat mendobel angsurannya pada saat sudah ramai, sehingga kolektibilitasnya lancar.

Produk Pembiayaan Baituttamwil TAMZIS antara lain :

### **a) Al Bai'u Bitsaman A'ajil (BBA)**

Produk BBA ini sementara lebih di utamakan untuk pembiayaan pemilikan kendaraan bermotor (roda dua dan roda empat, dengan ketentuan sebagai berikut ;

- 1) Jenis dan merek kendaraan bermotor bebas, sesuai permintaan
- 2) Tahun pembuatan tidak lebih dari lima tahun, untuk kendaraan roda dua
- 3) Tahun pembuatan tidak lebih dari delapan tahun, untuk kendaraan roda empat
- 4) Uang muka minimal 30 % untuk kendaraan baru, dan 50% untuk kendaraan bekas

Dari pengalaman yang sudah berjalan, kolektibilitas untuk Pembiayaan BBA ini sangat baik. Hal ini dimungkinkan karena Tamzis menerapkan persyaratan yang cukup ketat. Selain persyaratan uang muka yang besar dan bukti diri, serta survei personal, Tamzis juga melakukan survei lingkungan terhadap calon penerima pembiayaan BBA ini.

**b) Pembiayaan Modal Usaha (Mudharabah)**

- 1) Diperuntukkan bagi usaha produktif yang memiliki tingkat keuntungan yang baik
- 2) Menggunakan sistem Mudharabah
- 3) Usaha yang dibiayai sudah berjalan minimal 1 Tahun
- 4) Jangka Waktu Pembiayaan, rata-rata 3 s/d 6 Bulan

Jumlah anggota pembiayaan ini merupakan bagian terbesar dari seluruh jumlah pembiayaan yang terlayani oleh Baituttamwil Tamzis. Karena pengguna produk ini mayoritas adalah pedagang pasar, yang mana pedagang pasar adalah merupakan anggota terbesar di KJKS Baituttamwil Tamzis.

**c) Tamzis Fast Service (TFS) / Bridging Loan**

- 1) Diperuntukkan bagi usaha produktif yang memiliki tingkat keuntungan yang tinggi
- 2) Menggunakan sistem Mudhorobah
- 3) Usaha yang dibiayai sudah berjalan minimal 1 Tahun
- 4) Diutamakan untuk perdagangan
- 5) Jangka Waktu maksimal 1 (satu) bulan

Tamzis Fast Service (TFS) merupakan pelayanan Tamzis kepada anggota akan kebutuhan dana yang bersifat mendadak. Pencairan pembiayaan maksimal hanya 1 (satu) hari dari pengajuan pembiayaan anggota.

Jenis pembiayaan ini relatif lebih menguntungkan dibanding dengan jenis pembiayaan yang lainnya. Namun karena sifatnya yang khusus, Tamzis hanya berani memberikan pembiayaan jenis ini kepada anggota khusus (VIP) saja.



Pembiayaan ini sementara dilaksanakan sebagai sarana Tamzis menyalurkan kelebihan dana, dan untuk proyek yang profitabilitasnya tinggi.

**d) Pembiayaan modal kerja**

- 1) Diperuntukkan bagi pengusaha yang memiliki usaha produktif dengan tingkat keuntungan yang baik dan membutuhkan tambahan modal kerja.
- 2) Pembiayaan ini menggunakan prinsip mudharabah, di mana Tamzis menyetorkan tambahan modal kerja untuk usaha,
- 3) Pengusaha harus membuat rencana kerja atau menyetujui rencana kerja yang ditetapkan
- 4) Usaha yang dibiayai sudah berjalan minimal 1 tahun
- 5) Dan keuntungan usaha yang dibiayai tersebut Tamzis mendapatkan bagian sesuai dengan porsi keuntungan yang sudah disepakati.
- 6) Jika usaha yang dibiayai mengalami kerugian, tanpa adanya penyelewengan/ kesengajaan dan bisa dibuktikan dengan bukti yang jelas, maka Tamzis hanya mengambil pokok modal yang disetorkan.
- 7) Bisa dipergunakan untuk perdagangan umum dan abribisnis.

**e) Pembiayaan kepemilikan barang**

- 1) Tamzis membantu anggota masyarakat yang membutuhkan barang untuk keperluan dagangan, alat produksi ataupun

konsumsi akan tetapi tidak memiliki dana yang cukup untuk membeli secara tunai (keperluan alat-alat elektronik, rumah tangga, HP dan lain-lain)

- 2) Pembiayaan ini menggunakan akad murobahah di mana Tamzis sebagai penjual dan anggota/masyarakat sebagai pembeli.
- 3) Tamzis membeli terlebih dahulu barang-barang yang dikehendaki anggota/masyarakat sesuai spesifikasi yang diinginkan (jumlah, merek, seri dan lain-lain) kemudian dijual kepada anggota/ masyarakat dengan pola cicilan setelah dilakukan kesepakatan mengenai keuntungan jual beli.
- 4) Uang muka 30%.

**f) Pembiayaan proyek**

- 1) Dipergunakan untuk pembiayaan proyek atau kegiatan ekonomi yang produktif.
- 2) Menggunakan prinsip mudharabah di mana Tamzis sebagai shohibul maal menyediakan dana untuk melaksanakan proyek tersebut, sedangkan pengusaha bertindak sebagai mudhorib (pelaksana) proyek.
- 3) Keuntungan proyek yang dibiayai dibagi antara Tamzis dan pengusaha sesuai dengan porsi yang telah ditetapkan.
- 4) Tamzis memberikan bantuan manajemen

**g) Sewa beli**

- 1) Dipergunakan untuk kepemilikan alat produksi atau kendaraan
- 2) Menggunakan prinsip Al Bai'u Takjiri di mana Tamzis akan membeli alat produksi atau kendaraan untuk kemudian disewakan kepada anggota, di mana jumlah biaya sewa sudah termasuk angsuran.
- 3) Jika lancar sampai waktu yang ditetapkan, maka alat produksi atau kendaraan yang disewa secara otomatis dibeli penyewa.

### **3) Jasa**

Selain produk simpanan dan pembiayaan kami juga menyelenggarakan jasa pembayaran rekening listrik, air dan telepon. Dimana Baituttamwil Tamzis mendapatkan jasa atas pengelolaan pembayaran rekening tersebut. Di mana pembayaran rekening tersebut dapat diambilkan dari simpanan mutiara nasabah/anggota. Dan untuk melayani kebutuhan TKI terhadap valuta asing, KJKS Baituttamwil Tamzis melayani jual beli valuta asing (Ash-Shorf) meskipun jumlahnya belum besar.

#### **a) Ash Sharf Tamzis**

(titipan jual beli valuta/mata uang asing sesuai syariah)

Aman

- 1) Sesuai dengan prinsip syari'ah

2) Dilakukan oleh lembaga keuangan syari'ah yang berpengalaman

3) Insya Allah memegang teguh amanah

Mudah

1) Bisa dilakukan di setiap kantor pelayanan Tamzis

2) Dalam jumlah atau kondisi tertentu anda dapat meminta pelayanan dari rumah dan kami mendatangi anda.

Menguntungkan

1) Bersaing dalam harga

2) Memuaskan dalam pelayanan

3) Dapat dikonversi langsung ke investasi berjangka mudharabah (Ijabah).